

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

 Т.А. Хубаев
«29»  2023 г.

Приложение к рабочей программе дисциплины

Анализ финансовой отчетности

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Образовательная программа «Бизнес-анализ, налоги и аудит»
профиль «Учет, анализ и аудит»

2022

(год утверждения программы)

Одобрено кафедрой «Налоги. Бухгалтерский учет»

Протокол от «24» мая 2023 г. № 13

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
2. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4. Учебно-тематический план	5
5. Содержание семинаров, практических занятий.....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	9
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	9
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	23
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	24
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	31

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	31
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	32
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	32
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	32

1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	<p>1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.</p> <p>2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>Знать: инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей</p> <p>Уметь: выбрать на основе описания ситуаций стандартные системы статистических показателей</p> <p>Знать: технология анализа и содержательного интерпретирования полученных результатов</p> <p>Уметь: прогнозировать развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроэкономическом уровнях</p>
ПКП-3	Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов	1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов	<p>Знать: основы построения, расчета и анализа качественных и количественных показателей в массовых общественных явлениях</p> <p>Уметь: - применять статистические приёмы обработки массива данных рационально с минимальными затратами труда и средств организовать сбор данных для решения поставленных задач</p>

2. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

<u>Вид учебной работы по дисциплине</u>	<u>Всего (в з/е и часах)</u>	<u>Семестр 6 (в часах)</u>
Общая трудоемкость дисциплины	4 з.е., 144	144
<i>Контактная работа- Аудиторные занятия</i>	64	64
<u>Лекции</u>	32	32
<u>Семинары, практические занятия</u>	32	32
<i>Самостоятельная работа</i>	80	80
<u>Вид текущего контроля</u>	Проектная работа	Проектная работа
<u>Вид промежуточной аттестации</u>	экзамен	экзамен

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в профиль и цикл профиля (элективный) части, формируемой участниками образовательных отношений, образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит».

4. Учебно-тематический план

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самост оятельн ая работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практически е занятия		
1.	Концептуальные основы анализа отчётности организации	36	13	7	7	14	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование

2.	Прикладной анализ ресурсного потенциала организации и источников финансирования	36	13	7	7	13	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование
3.	Анализ показателей результативности деятельности организации	36	13	6	6	13	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование
4.	Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	36	13	6	6	17	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование
5.	Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	36	12	1	1	23	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование
	Итого	144	64	32	32	80	Согласно учебному плану: проектная работа
	Итого в %	100	35.4	17.7	17.7	64.6	

5. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Концептуальные основы анализа отчётности организации	Характеристика содержания форм официальной отчетности с позиций отражения отдельных аспектов деятельности предприятий. Основные принципы формирования финансовой отчетности. Аналитические возможности финансовой отчетности предприятий. Преобразование официальных форм отчетности в аналитические. Задачи и способы формирования аналитического баланса. Рекомендуемые источники 8: 1,2,3,4,5; 9: 1,2,3,4,5,6	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование, решение задач.
Тема 2. Прикладной анализ ресурсного потенциала организации и источников финансирования	Схема построения сравнительного аналитического баланса. Общая оценка структуры активов организации и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности баланса. Анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Диагностика финансового кризиса организации. Способы оценки финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса. Методика оценки достаточности источников финансирования для формирования материальных оборотных средств. Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности (рейтинговая оценка). Рекомендуемые источники 8: 1,2,3,4,5; 9: 1,2,3,4,5,6	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование, решение задач.
Тема 3. Анализ	Система показателей для оценки деловой	Опрос, доклады

показателей результативности деятельности организации	<p>активности. Качественные и количественные критерии деловой активности.</p> <p>Оптимальное соотношение количественных критериев деловой активности.</p> <p>Порядок формирования финансовых результатов предпринимательской деятельности в сфере производства и торговли.</p> <p>Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции. Система показателей для оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета.</p> <p>Рекомендуемые источники 8: 1,2,3,4,5; 9: 1,2,3,4,5,6</p>	(рефераты), презентации, тестирование, решение задач.
Тема 4. Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	<p>Оценка экономической целесообразности сложившейся структуры денежных потоков и ее влияния на будущее финансовое положение предприятий.</p> <p>Прогнозирование (планирование) денежных потоков: выбор периода прогнозирования, учет влияния факторов формирования объемов денежных поступлений и платежей - продаж, соотношения между продажами за наличный расчет и с отсрочкой платежей, доли не денежных расчетов, периода инкассации дебиторской задолженности, прочих поступлений, затрат на производство и сбыт продукции (работ, услуг), являющихся реальными платежами, прочих наличных выплат; техника составления прогнозируемой сметы денежных поступлений и платежей; информационное обеспечение прогнозирования объема продаж, цен и издержек. Оценка влияния неблагоприятных обстоятельств и диапазона возможных колебаний прогнозируемых денежных потоков. Показатели, характеризующие достаточность денежных потоков.</p> <p>Рекомендуемые источники 8: 1,2,3,4,5; 9: 1,2,3,4,5,6</p>	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование
Тема 5. Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых	<p>Методы обобщения результатов анализа финансового состояния предприятия. Анализ амортизируемого имущества организации.</p> <p>Анализ состава и движения нематериальных активов, основных средств, включая НИОКР и доходные вложения в материальные ценности. Оценка показателей эффективности</p>	Опрос, доклады (рефераты), презентации, тестирование, решение задач.

результатах	<p>использования нематериальных активов и основных средств организации.</p> <p>Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество.</p> <p>Анализ показателей состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации.</p> <p>Анализ структуры, динамики и эффективности использования финансовых вложений организации. Сущность и отличия понятий «инвестиции» и «финансовые вложения». Задачи анализа инвестиций.</p> <p>Основные показатели анализа доходности ценных бумаг.</p> <p>Рекомендуемые источники</p> <p>8: 1,2,3,4,5;</p> <p>9: 1,2,3,4,5,6</p>	
-------------	--	--

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 . Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1.Концептуальные основы анализа отчётности организации	Аналитическая группировка доходов, расходов и финансовых результатов по сферам деятельности и источникам получения прибыли - ее назначение и возможности использования полученных результатов. Основные этапы и логика проведения анализа финансовой отчетности.	Изучение лекций, материалов и литературы, предложенной преподавателем, сайтов. Работа с основной и дополнительной литературой. Обсуждение вопросов темы.
2. Прикладной анализ ресурсного потенциала организации и источников финансирования	Показатели долгосрочной ликвидности баланса: коэффициенты покрытия основных средств и долгосрочных вложений, независимости от внешних источников финансирования (автономности). Показатели платежеспособности предприятий: коэффициенты покрытия текущих обязательств денежными потоками, покрытия процентных платежей и	Изучение лекций, Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в интернет-ресурсах.

	обслуживания долговых обязательств; методика исчисления и способы оценки их уровня и динамики; факторы, определяющие платежеспособность предприятий, методы их анализа и оценки.	
3.Анализ показателей результативности деятельности организации	Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и торговли. Оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции изменений отпускных цен на реализованную продукцию, объема реализации, себестоимости продукции и других факторов. Анализ рентабельности организации	Анализ информации, содержащейся в интернет-ресурсах. Подготовка к обсуждению проблем сбора и обработки информации для целей оценки и использования информации зарубежных источников в российской практике.
4.Анализ состояния и движения капитала и денежных средств организации	Экономическая природа денежных потоков, их отличие от бухгалтерских показателей доходов, затрат и прибыли; обзор моделей формирования чистого денежного потока от операционной деятельности. Факторы, определяющие характер и структуру денежных потоков. Значение анализа движения денежных потоков по сферам деятельности: операционной (производственно-сбытовой), инвестиционной и финансирования.	Изучение лекций, Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в интернет-ресурсах.
5.Анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Оценка рисков утраты платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Формирование рекомендаций по оздоровлению финансового положения организации.	Изучение лекций. Подготовка выступлений для обсуждения на семинарах. Изучение основной и дополнительной литературы, поиск и анализ информации, содержащейся в интернет-ресурсах. Выполнение контрольной работы.

6.2 . Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные вопросы для проведения опроса, подготовки докладов (рефератов), презентаций

1. Анализ текущей платежеспособности и ликвидности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Понятие платежеспособности организации и ликвидности активов
3. Классификация финансового состояния организации.
4. Общая оценка деловой активности организации
5. Анализ затрат, произведенных организацией.
6. Оценка воздействия финансового рычага.
7. Составление прогнозного бухгалтерского баланса.
8. Международные стандарты анализа финансовой отчетности.
9. Факторные модели анализа рентабельности А.Д. Шеремета

Примерные тестовые задания

Выберите один правильный ответ:

1. Финансовое состояние организации характеризуется:
 - а) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств;
 - б) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам;
 - в) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность организации.
2. Целями финансового анализа являются:
 - а) формирование информационной базы о движении денежных потоков;
 - б) расчет временно свободных средств организации;
 - в) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния организации за отчетный период и прогноз его тенденций на будущее.
3. Укажите последовательность процедур экспресс-анализа:
 - а) просмотр финансовой отчетности по формальным признакам;

- б) общая оценка имущественного и финансового состояния по данным бухгалтерского баланса;
 - в) выявление «больных» статей в отчетности и их оценка в динамике;
 - г) ознакомление с заключением аудитора.
4. Горизонтальный (временной) метод финансового анализа предполагает:
- а) определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности с выявлением каждой позиции на результат;
 - б) выявление основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов;
 - в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом и относительных отклонений;
 - г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм – конкурентов, со среднеотраслевыми показателями.
5. Оценка структуры активов и пассивов баланса проводится с помощью метода:
- а) сравнительного анализа;
 - б) горизонтального анализа;
 - в) вертикального анализа;
 - г) финансовых коэффициентов.
6. Расчет относительных показателей по данными бухгалтерской отчетности, отражающих внутрибалансовые взаимосвязи или взаимосвязи между показателями нескольких форм отчетности, проводятся на основе метода:
- а) факторного анализа;
 - б) сравнительного (пространственного) анализа;
 - в) финансовых коэффициентов;
 - г) экономико-математического анализа.
7. Основным источником информации для анализа формирования финансовых результатов служат данные формы:

- а) «Бухгалтерский баланс»;
- б) «Отчет о финансовых результатах»;
- в) «Отчет об изменениях капитала»;
- г) «Отчет о движении денежных средств».

8. Имущественное состояние организации в наиболее обобщенном виде отражает форма:

- а) «Бухгалтерский баланс»;
- б) «Отчет о финансовых результатах»;
- в) «Отчет об изменениях капитала»;
- г) «Отчет о движении денежных средств».

9. Укажите последовательность этапов аналитической обработки информации для финансового анализа:

- а) расчет финансовых коэффициентов;
- б) прогнозирование на перспективу показателей финансовой отчетности;
- в) оценка достоверности данных отчетности;
- г) анализ динамики основных данных отчетности.

10. Общая стоимость имущества организации по данным баланса определяется как:

- а) стоимость внеоборотных активов;
- б) сумма внеоборотных и оборотных активов;
- в) величина собственных и долгосрочных источников финансирования.

11. Уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчетный период свидетельствует о:

- а) расширении объемов хозяйственной деятельности, что расценивается в качестве положительной тенденции;
- б) сокращении хозяйственного оборота организации, что может повлечь её неплатежеспособность;

- в) влиянии инфляционных процессов на величину активов организации;
- г) замедлении скорости расчетов с дебиторами и кредиторами.

12. Оценка финансового состояния организации включает:

- а) оценку финансовой устойчивости;
- б) оценку рентабельности;
- в) комплексную оценку платежеспособности, финансовой устойчивости, кредитоспособности, ликвидности, деловой активности, финансовых результатов и потенциального банкротства;
- г) комплексную оценку основных производственных показателей работы организации.

13. Реальный собственный капитал:

- а) равен балансовой стоимости акций предприятия;
- б) определяется расчетным путем;
- в) определяется как итог III раздела пассива баланса;
- г) равен величине уставного капитала предприятия.

14. Общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации характеризует:

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами;
- в) коэффициент автономии;
- г) коэффициент абсолютной ликвидности.

15. У организации отсутствуют собственные оборотные активы, если собственный капитал:

- а) превышает внеоборотные активы;
- б) равен или меньше внеоборотных активов.

Примерные задания для проектной работы

Вариант 1

Задание 1

Построить модель оптимального соотношения темпов роста показателей, которая соответствовала бы стратегии эффективности. По данным бухгалтерского баланса (Приложение 1), отчета о финансовых результатах (Приложение 2) и справочных данных (Приложение 4) оценить соответствие достигнутых темпов роста анализируемых показателей этой модели. Расчеты обобщить в табл. 2.

Таблица 2

Расчет темпов роста анализируемых показателей

Показатель	2021г од	2022 год	Темпы роста, %
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.			X
Основные средства, тыс. руб.			X
Численность, чел.			X
Фондовооруженность, руб.			
Производительность труда, руб.			
Фондоотдача, руб.			

Задание 2

По данным бухгалтерского баланса (Приложение 1), отчета о финансовых результатах (Приложение 2) и справочных данных (Приложение 4) рассчитать результативный показатель и составить расчетно-аналитическую формулу, отражающую его зависимость от величины и эффективности использования средств труда. Расчеты обобщить в табл. 3 .

Таблица

Расчет результативного показателя

№ п/п	Показатель	2022 год
1	Фондоотдача активной части основных средств, руб.	
2	Доля активной части в общей стоимости основных средств, коэф.	
3	Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	
4	Выручка, тыс. руб.	

Задание 3

Используя данные бухгалтерского баланса (Приложение 1), справочной информации (Приложение 4) провести анализ величины, состава и структуры оборотных активов, предварительно сгруппировав их по степени риска. Расчеты обобщить в табл. 4.

Таблица

Динамика состояния оборотных активов

Группа риска	Остатки по балансу, тыс. руб.		Темпы роста (сниже- ния) %	Структура оборотных активов, %		Изменение (+,-)	
	2015 год	2016 год		2015 год	2016 год	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
P 1: Минимальная							
P2: Малая							
P3 : Средняя							
P4: Высокая							
Всего оборотных активов				100,00	100,00		

Задание 4

По данным бухгалтерского баланса (Приложение 1) проанализировать продолжительность оборота оборотных активов

организации и определить влияние факторов на ее изменение.

Расчеты обобщить в табл. 5.

Таблица

Расчёт оборачиваемости оборотных активов и оценка влияния факторов

Показатель	2015 год	2016 год	Изменение
1	2	3	4
Исходные данные			
1.Выручка, тыс. руб.			
2. Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.			
3 .Продолжительность оборота оборотных активов, дн.			
Расчет влияния факторов			
4. Влияние отдельных факторов на изменение продолжительности оборота (+,-), дни			
а) изменение выручки от продаж			
б) изменение среднегодовых остатков оборотных активов			
Баланс отклонений			

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет».

7.Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

**Типовые задания или иные материалы, необходимые для оценки
индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Состав и содержание финансовой отчетности.
2. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.
3. Отчет о финансовых результатах и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности.
4. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.
5. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.
6. Общая оценка финансового состояния организации.
7. Экспресс - анализ и детализированный финансовый анализ.
8. Методы и приемы финансового анализа.
9. Информационное обеспечение финансового анализа.
10. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
11. Оценка имущественного состояния организации: система абсолютных и относительных показателей.
12. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
13. Сравнительный аналитический баланс.
14. Понятие и система показателей финансовой устойчивости организации.
15. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации.
16. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.
17. Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса.
18. Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность: экономическое содержание, способ расчета, рекомендуемые значения.
19. Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для

анализа его ликвидности.

20. Условия абсолютной ликвидности организации.
21. Анализ кредитоспособности заемщика.
22. Балльная система оценки кредитоспособности и порядок расчета рейтинга заемщика.
23. Порядок формирования финансовых результатов предпринимательской деятельности в сфере производства и в торговле.
24. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции.
25. Анализ рентабельности организации.
26. Факторный анализ прибыли и рентабельности.
27. Анализ деловой активности коммерческой организации.
28. Система финансовых коэффициентов-показателей деловой активности.
29. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и в торговле.
30. Пути ускорения оборачиваемости оборотных активов.
31. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующего субъекта как неотъемлемый элемент рыночной экономики.
32. Процедуры банкротства: финансовый аспект.
33. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства).
34. Формальные признаки и нормативно установленные критерии несостоятельности (банкротства).
35. Экспресс-диагностика потенциального банкротства хозяйствующего субъекта.

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Владикавказский филиал Финуниверситета

Кафедра: **Налоги. Бухгалтерский учет**

Дисциплина: **Анализ финансовой отчетности**

Факультет: **Финансово-экономический.**

Форма обучения: **Очно заочная**

Модуль: **6.** Направление: **38.04.08** Финансы и кредит

Направленность: **Финансы государственного сектора**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Методы и приемы финансового анализа. (20 баллов)

2. Пути ускорения оборачиваемости оборотных активов.
(20 баллов)

3. Задача. (20 баллов)

Проанализировать влияние следующих факторов (табл. 8) на изменение прибыли от продаж:

- объема продаж;
- себестоимости продукции;
- коммерческих расходов;
- управленческих расходов;
- цен на проданную продукцию;
- структурных сдвигов проданной продукции.

Дайте оценку рассчитанным факторам и сделайте общий вывод.

Исходная информация для проведения факторного

анализа прибыли от продаж, тыс. руб.

Показатели	2015 год	Фактически по ценам и затратам 2015 года	2016 год
А	1	2	3
1. Выручка		55680	
2. Себестоимость продаж		50290	
3. Коммерческие расходы		98	
4. Управленческие расходы		-	
5. Прибыль от продаж		5292	

Подготовил:

_____ Ф. Т. Лагкуева

Утверждаю:

Зав. кафедрой

_____ М.Р. Тускаева

Дата _____

Примеры оценочных средств для проверки индикаторов достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотносённые с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений (ПКН-5)	<p>1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.</p> <p>2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>Знать: инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей</p> <p>Уметь: выбрать на основе описания ситуаций стандартные системы статистических показателей</p> <p>Знать: технологии анализа и содержательного интерпретирования полученных результатов</p> <p>Уметь: прогнозировать развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроэкономическом уровнях</p>	<p>1. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.</p> <p>2. Отчет о финансовых результатах и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности.</p> <p>3. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.</p> <p>4. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.</p>
Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов (ПКП-3)	<p>1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов</p>	<p>Знать: основы построения, расчета и анализа качественных и количественных показателей в массовых общественных явлениях</p> <p>Уметь: - применять статистические приёмы обработки массива данных рационально с минимальными затратами труда и средств организовать сбор данных для решения поставленных задач</p>	<p>1. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.</p> <p>2. Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса.</p> <p>3. Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность: экономическое содержание, способ</p>

			<p>расчета, рекомендуемые значения.</p> <p>4.Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для анализа его ликвидности.</p> <p>5.Условия абсолютной ликвидности организации</p>
--	--	--	--

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598) (с изменениями и дополнениями).

Основная литература:

3.Кузнецов, С. И., Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С. И. Кузнецов, О. В. Кайро, Л. К. Плотникова; под общ. ред. В. И. Бариленко. — Москва: КноРус, 2021. — 234 с. — ISBN 978-5-406-07937-9. — URL: <https://book.ru/book/938822> (дата обращения: 29.06.2023). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. — Текст: электронный.

Дополнительная литература:

4.Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 434 с. — (Высшее образование). —ISBN 978-5-16-018431-9. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2005177> (дата обращения: 29.06.2023). —

Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.

5. Негашев, Е. В. Аналитическое моделирование финансового состояния компании: монография / Е.В. Негашев. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 186 с. — (Научная мысль). — ISBN 978-5-16-009397-0. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854744> (дата обращения: 29.06.2023). – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный

9.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы:

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru>
4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека
ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников»
<https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань»
<https://e.lanbook.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методика изучения дисциплины предусматривает чтение лекций, проведение семинарских занятий, выполнение студентами самостоятельной внеаудиторной работы.

Для проверки знаний студентов предусмотрены следующие формы контроля:

- * опрос;
- * подготовка докладов (рефератов) и презентаций по темам;
- * написание контрольной работы, домашнего творческого задания.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям.

Для наиболее полного освоения дисциплины студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, ее основных вопросов и рекомендуемой литературы. Это позволит сэкономить время на записывание основных вопросов темы;
- к лекциям готовить материал по теме и представлять на занятиях на бумажных или электронных носителях (доклады, графики, таблицы);
- перед очередной лекцией просматривать материалы предыдущих, чтобы освоение материала не оставляло пробелов.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- проработать теоретический материал к занятию по рекомендованным литературным источникам и лекциям;
- использовать при подготовке к занятию нормативно-правовые документы, научные публикации, информационный материал, рекомендуемый преподавателем;
- перед занятиями задать вопросы по невыясненным в ходе самостоятельной подготовки темам или отдельным положениям;
- в ходе занятия давать четкие и исчерпывающие ответы на вопросы;
- на занятии демонстрировать понимание обсуждаемых тем и

вопросов.

Студентам, по различным причинам пропустившим занятия, необходимо перед очередным занятием отработать пропущенный материал, подготовив его самостоятельно.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода занятий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также должны соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, разбирать на занятиях и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета;
- при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные фрагменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по написанию проектной работы

Проектная работа является видом учебной и научно-исследовательской работы учащихся. Проектная работа представляет собой самостоятельно выполненное учащимся исследование по определенной теме. При ее написании важно опираться на знания, полученные при изучении учебных дисциплин. Проектная работа способствует более сознательному овладению знаниями, умениями и навыками, формирует интерес к научным исследованиям, помогает освоению их методик, вырабатывает навыки самостоятельной творческой работы. Проектная работа должна показать, насколько глубоко учащийся овладел теоретическими знаниями, умением пользоваться научной литературой, критически и творчески подходить к избранной теме. Таким образом, можно выделить следующие **задачи** проектной работы:

а) находить нужную литературу и обрабатывать ее (прежде всего, обнаруживать в публикациях важные идеи и фиксировать их: конспектировать или реферировать);

б) сопоставлять различные точки зрения на конкретную проблему и осуществлять выбор какой-либо точки зрения (наилучшим образом объясняющей исследуемые явления);

в) собирать фактический материал и осуществлять такую его классификацию, при которой во всем массиве приводимых примеров были бы четко видны их общие и частные свойства или характеристики;

г) интерпретировать отдельные примеры с той позиции, занимаемой по отношению к исследуемому вами материалу;

д) письменно излагать идеи, выявленные в результате знакомства с фактическим материалом и научной литературой по предмету;

е) осуществлять общее оформление работы: выделять в ней разделы и параграфы, употреблять цитаты и делать ссылки на имеющиеся публикации, составлять библиографию.

Учащийся имеет право самостоятельно выбрать тему при условии ее согласования с научным руководителем.

Руководитель осуществляет руководство написанием проектной работы в пределах времени, определяемого нормами педагогической нагрузки, оказывает консультационную помощь учащемуся в определении окончательной темы, в подготовке плана работы, в подборе материалов.

Основные этапы подготовки
проектной работы 1 этап: выбор
темы.

2 этап: работа с литературой. Необходимая литература подбирается учащимся самостоятельно.

3 этап: подготовка рабочего варианта плана работы. В нем нужно выделить главы и параграфы, раскрывающие содержание каждой главы.

Составленный список литературы и предварительный вариант плана согласовываются с научным руководителем.

4 этап: изучение литературы. Только внимательно читая и конспектируя литературу, можно разобраться в основных вопросах темы и подготовиться к самостоятельному (авторскому) изложению содержания работы.

5 этап: написание глав проектной работы.

Систематизация и анализ изученной литературы по проблеме исследования позволяют учащемуся написать первую (теоретическую) главу.

Выполнение проектной работы предполагает проведение определенного исследования. На основе разработанного плана учащийся осуществляет сбор фактического материала, необходимых цифровых данных. Затем полученные результаты подвергаются анализу, статистической, математической обработке и представляются в виде текстового описания, таблиц, графиков, диаграмм. Анализ полученных результатов (анализ ситуации) составляет содержание второй (практической) главы, которая также должна содержать рекомендательную

часть, отражающую перспективы, мероприятия, рекомендации по рассматриваемым проблемам.

6 этап: рецензирование и защита проектной работы.

Учащийся обязан представить руководителю окончательный вариант проектной работы и тезисы к работе не менее чем за 10 дней до установленного срока защиты.

Рабочий вариант текста проектной работы предоставляется непосредственно руководителю на проверку (при собеседовании). На основе рабочего варианта текста руководитель выносит рекомендации в письменной форме и может конкретизировать их в присутствии учащегося. Недочеты, указанные руководителем, подлежат устранению. После доработки проектная работа сдается непосредственно руководителю.

К исправленному варианту прилагается в обязательном порядке рецензия.

Защита проектных работ учащихся проходит в сроки, установленные графиком учебного процесса.

Аттестация проектной работы проводится в форме устной защиты, по результатам которой выставляется оценка («зачёт», «незачёт»). Проектная работа допускается к защите научным руководителем при условии законченного оформления и соответствия содержания работы установленным требованиям по структуре и содержанию.

К защите ученик представляет презентацию и пояснительную записку следующего содержания:

1. Титульный лист

2. Оглавление

3. Введение

4. Основная часть:

Глава 1.

Глава 2.

5. Заключение

6. Список использованной литературы

Требования к оформлению проектной работы

1.Поля:

- правое – 10 мм;
- верхнее, нижнее,
левое – 20 мм.

2.Размер шрифта – 14, интервал – 1,5.

Разрешается использовать шрифты различной гарнитуры ТОЛЬКО для акцентирования внимания на *определениях и формулах*.

3.Названия глав и параграфов:

- в содержании пишутся с ПРОПИСНОЙ БУКВЫ, остальные буквы – строчные. После номера раздела, подраздела (главы, параграфа) точку не ставят.

1 Теоретическая сущность налогов

1.1 Экономическая природа налога

- в тексте работы названия глав и параграфов пишутся прописными (заглавными) буквами. После номера раздела, подраздела (главы, параграфа) точку не ставят.

Заголовок должен быть отделен от текста

интервалом 10 – 15 мм. 4.Нумерация страниц –

ВНИЗУ страницы по центру.

Номер страницы не ставится на титульном листе и содержании, но они входят в общую нумерацию страниц, так же как и приложения. Страницы приложений нумеруются.

5. Список

использованной

литературы Дается
строго в алфавитном
порядке.

Порядок оформления библиографического описания источника:
фамилия автора и его инициалы - название статьи или монографии - если
статья, то название сборника - место издания - издательство - год издания
работы - если статья или реферат, то начальная и последняя страницы
публикации, если монография, то количество страниц.

Примеры:

- книга:

Налимов В.В. В поисках иных смыслов. - М.: Прогресс, 1993. - 280 с.

- статья в журнале:

Урысон Е.В. Фундаментальные способности человека и наивная
«анатомия» // Вопр. языкозн.

1995. № 3. - С. 3-16.

- статья из сборника:

Лакофф Дж. Когнитивная семантика // Язык и интеллект: Сб./ Пер.
с англ. и нем. -

Порядок расположения источников:

- книги и статьи по алфавиту, учебники, монографии;
- газетные и журнальные публикации;
- Интернет-сайты.

6. Размещение ссылок:

1-й вариант: внутри текста в скобках указывается либо
непосредственно источник, либо номер источника в приводимом списке
литературы, с указанием страницы.

2-й вариант: внизу страницы под чертой указывается источник с
полным библиографическим описанием и номерами страниц, содержащих
данную ссылку, либо полный адрес страницы в Интернете.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, MicrosoftOffice

11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»:
<https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 56.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 15 шт.

Стул – 31 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Кафедра – 1 шт.

Шкаф под документы с угловым сегментом – 2 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.